

Белорусский государственный университет

Экономический факультет

Кафедра аналитической экономики и эконометрики

Реферат к дипломной работе

Корпоративные методики оценки кредитных рисков

Водолазский Сергей Александрович

Научный руководитель: к. ф-м. н, доцент Писарук Н.Н.

2015 г.

РЕФЕРАТ

«Корпоративные методики оценки кредитных рисков»

Дипломная работа: 63 с., 6 рис., 20 табл., 28 источников, 3 прил.

Ключевые слова: КРЕДИТНЫЙ РИСК, КРЕДИТНЫЙ РЕЙТИНГ, МИГРАЦИЯ КРЕДИТНОГО РЕЙТИНГА, МЕТОДИКИ ОЦЕНКИ, VALUE AT RISK.

Цель исследования: сравнение корпоративных методик оценки кредитного риска, применение их на практике.

Объект исследования: корпоративные методики оценки кредитного риска.

Методы исследования: вероятности дефолта, корреляция между заемщиками, VaR.

Полученные результаты и их новизна: проведено сравнение четырех методик оценки кредитного риска, сгенерированы случайные сценарии для портфеля, составленного из трех долговых обязательств с использованием модели CreditMetrics.

Область возможного практического применения: риск-менеджмент, оценка вероятных потерь в сфере, связанной с кредитными рисками.

Автор работы подтверждает, что приведенный в ней расчетно-аналитический материал правильно и объективно отражает состояние исследуемого процесса, а все заимствованные из литературы и других источников теоретические, методологические и методические положения и концепции сопровождаются ссылками на их авторов.

(подпись студента)

РЭФЕРАТ

«Карпаратыўныя методыкі ацэнкі крэдытных рызык»

Дыпломная праца: 63 с., 6 мал., 20 табл., 28 крыніц, 3 прыліў

Ключавыя словы: КРЭДЫТНЫЯ РЫЗЫКІ, КРЭДЫТНЫ РЭЙТЫНГ, МІГРАЦЫЯ КРЭДЫТНЫ РЭЙТЫНГ, МЕТОДЫКІ АЦЭНКІ, VALUE AT RISK.

Мэта даследавання: параўнанне карпаратыўных методык ацэнкі крэдытнага рызыкі, прымяненне іх на практыцы.

Аб'ект даследавання: карпаратыўныя методыкі ацэнкі крэдытнага рызыкі.

Метады даследавання: верагоднасці дэфолту, карэляцыя паміж пазычальнікамі, VaR.

Атрыманыя вынікі і іх навізна: праведзена параўнанне чатырох метадаў ацэнкі крэдытнага рызыкі, згенераваны выпадковыя сцэнарыі для партфеля, складзенага іх трох даўгавых абавязацельстваў з выкарыстаннем мадэлі CreditMetrics.

Вобласць магчымага практычнага прымянення: рызыка-менеджмент, адзнака верагодных страт у сферы, звязанай з крэдытнымі рызыкамі.

Аўтар працы пацвярджае, што прыведзены ў ёй разлікова-аналітычны матэрыял правільна і аб'ектыўна адлюстроўвае стан доследнага працэсу, а ўсе запазычаныя з літаратуры і іншых крыніц тэарэтычныя, метадалагічныя і метадычныя палажэнні і канцэпцыі суправаджаюцца спасылкамі на іх аўтараў.

(подпіс студэнта)

ANNOTATION

«Corporate credit risk methodologies»

Thesis: 63 p., 6 Fig., 20 Tables, 28 springs, 3 adj.

Keywords: CREDIT RISK, CREDIT RATING, CREDIT RATING MIGRATION, EVALUATION PROCEDURES, VALUE AT RISK

Objective: a comparison of corporate credit risk assessment methodologies, their application in practice.

The object of study: corporate methodologies for evaluation of credit risk.

Methods: the probability of default, correlation between borrowers, VaR.

The results and their novelty: a comparison of four methods of credit risk evaluation was made, generated random scenarios for the portfolio composed of the three debentures using the model CreditMetrics.

The area of possible practical application: risk management, assessment of probable losses in the field related to credit risk.

The author of the work confirms that resulted in her settlement and analytical materials correctly and objectively reflects the state of the test process, and all borrowed from the literature and other sources of theoretical, methodological and methodical positions and concepts are accompanied by references to their authors.

(student's signature)